

## ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### ALGEMENE INFORMATIE

Product	JOUW Lijfrente	Telefoon	0206388226
Ontwikkelaar	JOUW	Document	generiek essentiële-informatiedocument
Website	<a href="http://www.jouw-pensioen.nl">www.jouw-pensioen.nl</a>	ISIN1	NL0013051535 (W&O Europees Aandelenfonds)
E-mail	<a href="mailto:info@jouw-pensioen.nl">info@jouw-pensioen.nl</a>	ISIN2	NL0013051543 (W&O Europees Obligatiefonds)
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten	Datum	25 augustus 2020

JOUW is een handelsnaam van Wijs & van Oostveen Fund Management B.V., statutair gevestigd aan de Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

### WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

#### Soort product:

- JOUW Lijfrente is een derdepijlerpensioenproduct. Het is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a van de wet IB en valt fiscaal gezien in Box 1.

#### Doelstelling

- Met JOUW Lijfrente kunt u op fiscaal gunstige wijze beleggen voor een periodieke pensioenaanvulling. Op de einddatum koopt u met de bij JOUW Lijfrente opgebouwde waarde een periodieke lijfrente-uitkering aan. De einddatum is uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting en premies.
- U belegt in een of meer subfondsen van het paraplufonds van W&O Beleggingsfondsen, namelijk het W&O Europees Obligatiefonds en het W&O Europees Aandelenfonds;
- Het W&O Europees Aandelenfonds belegt in een gebalanceerde mix van liquide Europese aandelen, liquide alternatieve beleggingen en liquiditeiten.
- Het W&O Europees Obligatiefonds belegt voornamelijk in liquide investment-grade obligaties, liquide (vastrentende) alternatieve beleggingen en liquiditeiten. De
- De voornaamste factor die het rendement van het W&O Europees Aandelenfonds bepaalt is de waardeontwikkeling van de financiële instrumenten waarin het fonds belegt.
- De voornaamste factor die het rendement van het W&O Europees Obligatiefonds bepaalt is de ontwikkeling van de kapitaalmarktrente.
- De fondsen worden beheerd door JOUW. U beslist zelf in welke fondsen en, binnen de door JOUW gestelde kaders, in welke verhouding u hierin belegt.
- U mag de rekening vóór de einddatum beëindigen. Dit kan fiscale consequenties hebben. Ook JOUW kan de rekening beëindigen, bijvoorbeeld als u niet meer voldoet aan de fiscale spelregels of aan de eisen die wij aan een cliënt stellen.
- Meer informatie over het W&O Europees Aandelenfonds kunt u [hier](#) vinden en meer informatie over het W&O Europees Obligatiefonds kunt u [hier](#) vinden, in onder meer het prospectus, het supplement en de essentiële beleggersinformatie.

#### Doelgroep

- JOUW Lijfrente is geschikt voor natuurlijke personen die op fiscaal gunstige wijze aanvullend pensioen willen opbouwen door te beleggen. Op uw rekening bij JOUW zijn fiscale regels van toepassing waaraan moet worden voldaan. Dit betekent o.a. dat u alleen gebruik kunt maken van de fiscale regels als u een pensioentekort heeft en u de opgebouwde waarde gebruikt als pensioenaanvulling.
- Via JOUW Lijfrente kunt u beleggen in meerdere beleggingsopties, namelijk het W&O Europees Aandelenfonds en het W&O Europees Obligatiefonds. De beoogde doelgroep van beleggers van dit generieke essentiële-informatiedocument varieert met de onderliggende beleggingsoptie.
- De waarde van uw belegging kan fluctueren, opbrengsten kunnen tegenvallen en deze opbrengsten kunnen mogelijk niet volstaan voor uw pensioen. Er is dus geen garantie ten aanzien van het beleggingsresultaat en de omvang van het op te bouwen lijfrentekapitaal.
- Als u deze beleggingsrisico's kunt én ook wilt accepteren, is dit product geschikt voor u.

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

LAGER RISICO – POTENTIEEL LAGERE OPBRENGST

HOGER RISICO – POTENTIEEL HOGERE OPBRENGST



- De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 20 jaar aanhoudt.
- Het risico van JOUW Lijfrente kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven, indien JOUW Lijfrente niet tot het eind van de aanbevolen periode van bezit wordt aangehouden.
- Via JOUW Lijfrente heeft u twee beleggingsopties met ieder een eigen risico-indicator. Voor het W&O Europees Obligatiefonds is risico-indicator 3 van toepassing en voor het W&O Europees Aandelenfonds is risico-indicator 6 van toepassing.

- Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3, 4, 5 en 6 uit 7, afhankelijk van de aard van de beleggingen waarin door de fondsen wordt belegd, de fondskeuze die u heeft gemaakt en in welke verhouding u in de fondsen belegt. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag tot hoog en dat de kans dat JOUW u niet kan betalen wegens een slechte markt klein tot heel groot is.
- Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
- U loopt alleen risico op het bedrag dat u heeft ingelegd.
- Bij JOUW Lijfrente kunt u bij aanvang een beleggingsmix kiezen, waardoor overeenkomstig een bepaalde procentuele verdeling wordt belegd in één of meerdere beleggingsfondsen.
- Je kunt een keuze maken uit de hier aangegeven drie beleggingsmixen, maar je kunt ook voor een andere procentuele verdeling kiezen.

Defensief : 60% in het W&O Europees Obligatiefonds en 40% in het W&O Europees Aandelenfonds.  
 Neutraal : 40% in het W&O Europees Obligatiefonds en 60% in het W&O Europees Aandelenfonds.  
 Offensief : 100% in het W&O Europees Aandelenfonds.

- De gekozen beleggingsmix en de bijbehorende procentuele verdeling functioneren alleen als een leidraad, aangezien u alleen bij aanvangsdatum op deze wijze bent belegd. Alle gestorte geldbedragen in het kader van het opbouwen of uitkeren van lijfrente zullen na storting worden belegd, gespreid over de beleggingsfondsen overeenkomstig de procentuele verdeling die u bij aanvang hebt aangegeven. Door de koersfluctuaties van de beleggingen is de waarde van u participaties in de beleggingsfondsen continu aan verandering onderhevig. Hierdoor is de procentuele verdeling ten opzichte van de oorspronkelijke procentuele verdeling continu aan wijziging onderhevig. Van belang is dan ook dat u regelmatig het [klantenportaal](#) van JOUW bezoekt om uzelf te informeren inzake de actuele procentuele verdeling. Dan kunt u beoordelen of (a) de gelden nog wel overeenkomstig uw oorspronkelijk gekozen procentuele verdeling belegd zijn of (b) ,ongeacht de oorspronkelijk gekozen procentuele verdeling, u een andere procentuele verdeling wilt.
- U bepaalt zelfstandig of u een wijziging in de procentuele verdeling doorvoert en, in voornoemd kader, vervolgens een opdracht geeft aan JOUW. Een verzoek tot wijziging van de procentuele verdeling wordt niet getoetst aan uw persoonlijke situatie. JOUW is namelijk alleen fondsmanager van beleggingsfondsen. JOUW geeft uw geen advies aangaande de procentuele verdeling.
- In het algemeen is het verstandig naarmate u dichter bij de pensioengerechtigde leeftijd komt om defensiever te gaan beleggen.
- Je kunt met ons contact opnemen via 020-6388226 en [info@jouw-pensioen.nl](mailto:info@jouw-pensioen.nl), indien je een andere procentuele verdeling wenst.
- Het risico en rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsoptie:
- Meer informatie inzake de risico's kunt u [hier](#) vinden, in het prospectus, het supplement en de essentiële beleggersinformatie.

Prestatiescenario's										
Scenario's		1 jaar			10 jaar			20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)		
		DF	NT	OF	DF	NT	OF	DF	NT	OF
Stress-scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 7.500,-	€ 6.597,-	€ 4.944,-	€ 6.353,-	€ 5.051,-	€ 3.061	€ 5.165,-	€ 3.656,-	€ 1.683,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-25%	-34,03%	-50,56%	-4,44%	-6,60%	-11,16%	-3,25%	-4,91%	-8,52%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 9.795,-	€ 9.639,-	€ 9.305,-	€ 13.184,-	€ 13.577,-	€ 13.910,-	€ 19.816,-	€ 22.122,-	€ 25.712,-
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,05%	-3,61%	-6,95%	2,80%	3,11%	3,36%	3,48%	4,05%	4,84%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 10.515,-	€ 10.640,-	€ 10.855,-	€ 16.490,-	€ 18.541,-	€ 22.607,-	€ 27.186,-	€ 34.366,-	€ 51.079,-
	Gemiddeld rendement per jaar	5,15%	6,40%	8,56%	5,13%	6,37%	8,50%	5,13%	6,37%	8,50%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten?	€ 11.280,-	€ 11.733,-	€ 12.640,-	€ 20.610,-	€ 25.293,-	€ 36.671,-	€ 37.274,-	€ 53.329,-	€ 101.280,-
	Gemiddeld rendement per jaar	12,80%	17,33%	26,40%	7,50%	9,72%	13,88%	6,80%	8,73%	12,27%
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		<b>€ 10.000,-</b>			<b>€ 10.000,-</b>			<b>€ 10.000,-</b>		

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's als u eenmalig € 10.000,- inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. U koopt dit product als u verwacht dat de prijs van de onderliggende waarde zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg. Fiscale regelgeving kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitkering.

## WAT GEBEURT ER ALS JOUW NIET KAN UITBETALEN?

Via JOUW Lijfrente belegt u in twee subfondsen van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen. De activa van het paraplufonds worden gehouden door een separate juridische eigenaar en zijn daardoor afgescheiden van de activa van JOUW. Op deze manier kunnen eventuele schuldeisers zich niet verhalen op de activa van de subfondsen in het eventuele geval JOUW niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit.. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EURO inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De kosten voor de retailbelegger variëren met de onderliggende beleggingsoptie. Meer informatie over het W&O Europees Aandelenfonds kunt u [hier](#) vinden en meer informatie over het W&O Europees Obligatiefonds kunt u [hier](#) vinden.

Tabel 1: Kosten In de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over de kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen zullen hebben.

Belegging (€ 10.000 eenmalige inleg) (als uitgangspunt is een gematigd prestatiescenario genomen)									
Scenario's	Indlen u verkoopt na 1 jaar			Indlen u verkoopt na 10 jaar (de aanbevolen periode van bezit/2)			Indlen u verkoopt na 20 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit)		
	DF	NT	OF	DF	NT	OF	DF	NT	OF
Totale kosten (op basis van een gemiddeld belegd vermogen)	€ 305,-	€ 315,-	€ 332,-	€ 1.747,-	€ 1.944,-	€ 2.356,-	€ 4.571,-	€ 5.548,-	€ 7.819,-
Effect op rendement (RIY) per jaar	3,05%	3,15%	3,32%	1,30%	1,35%	1,46%	1,26%	1,32%	1,43%
Geaccumuleerd belegd bedrag	€ 10.000,-			€ 10.000,-			€ 10.000,-		

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit; en
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Het daadwerkelijke effect van de kosten op het rendement hangt af van uw fondskeuze.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.				
Type kosten		W&O Europees Obligatiefonds	W&O Europees Aandelenfonds	
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,5%	0,5%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	1,25%	1,25%	Het effect van de uitstapkosten (bij tussentijdse beëindiging) wanneer uw belegging vervalt
	Afhandeling	€ 150,-	€ 150,-	Het effect van de kosten van een uitgaande waardeoverdracht (geheel of gedeeltelijk) en voor een afhandeling van een voortijdige beëindiging (geheel of gedeeltelijk) door JOUW.
Lopende kosten	Beheer- vergoeding	0,8%	1%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
	Portefeuille- transactiekosten	0,25%	0,33%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Rekeningkosten	€ 33,-	€ 33,-	Kosten voor uw digitale kluis.
	Overige kosten	0,425%	0,85%	Zie voor de overige kosten hoofdstuk 5 van het Prospectus en zie voor de daadwerkelijke kosten het jaarbericht.

#### WAT ZIJN DE FISCALE KENMERKEN VAN DIT PRODUCT?

Het bedrag dat u voor dit product inlegt, is **niet** altijd fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over deze periodieke lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Doet u dat niet, dan moet u namelijk naast revisierente ook over het opgenomen bedrag loonheffing betalen of inhouden.

#### HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

JOUW Lijfrente is alleen geschikt bij een langere beleggingshorizon en is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. De aanbevolen aanhoudperiode is tot het jaar dat u met pensioen gaat. De eerder genoemde periode van 20 jaar is slechts indicatief.

U kunt twee keer per maand toe- of uitreden, namelijk per 1e en 3e dinsdag van de maand. Het verzoek hiertoe respectievelijk de eventuele storting moeten de maandag voorafgaand vóór 24:00 door Wijs & van Oostveen Fund Management ontvangen respectievelijk op de rekening van het fonds bijgeschreven zijn. Het risico van JOUW Lijfrente kan aanzienlijk hoger zijn, indien u in een vroegtijdig stadium verkoopt, hetgeen kan resulteren in een lagere opbrengst. Bij verkoop van participaties betaalt u de in dit document genoemde uitstapkosten, ongeacht of u de gehele aanbevolen periode uw participatie in het betreffend fonds blijft aanhouden.

De einddatum van JOUW Lijfrente mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

Het is mogelijk om JOUW Lijfrente voortijdig te beëindigen. Wij verkopen dan uw beleggingen en boeken de waarde over naar uw tegenrekening of doen een waardeoverdracht naar een bank of verzekeraar. Als u de opgebouwde waarde niet gebruikt voor een waardeoverdracht of voor de aankoop van een lijfrente-uitkering dan is er sprake van een fiscale afkoop. In dat geval zijn we verplicht om loonheffing in te houden en bent u mogelijk revisierente verschuldigd. Deze kan oplopen tot 20% van de opgebouwde waarde.

#### HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u onverhoopt een klacht heeft dan kunt u contact met ons opnemen via onze [website](#), door een e-mail te sturen naar [info@jouw-pensioen.nl](mailto:info@jouw-pensioen.nl) of te bellen met 020- 6388226. Tevens kunt u een brief sturen naar Wijs & van Oostveen Fund Management, Herengracht 493, 1017 BT Amsterdam.

#### ANDERE NUTTIGE INFORMATIE?

Op onze website en in onze offertes vindt u aanvullende informatie over JOUW Lijfrente. Het essentiële-informatiedocument van JOUW Lijfrente, het prospectus, het supplement en de essentiële beleggersinformatie en overige informatiedocumenten zijn te vinden op [www.jouw-pensioen.nl](http://www.jouw-pensioen.nl).